

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学 号: 200115176

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中小外贸企业国际贸易融资问题研究

Study on International Trade Financing of Small and  
Medium-sized Foreign Trade Enterprises

许 国 毅

指导教师姓名: 郭霖 副教授

专 业 名 称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2006 年 2 月

论文答辩时间: 2006 年 3 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2006 年 2 月

中小外贸企业国际贸易融资问题研究

许国毅

指导教师: 郭霖 副教授

厦门大学

厦门大学博硕士论文摘要库

# 厦门大学学位论文原创性声明

的学位论文 人在导师指导 的研究  
人在论文 中 的 人 的研究 在  
文中 人 论文 的

人 :

年 月

# 厦门大学学位论文著作权使用声明

人 厦门大学 学位论文的 厦大  
学 国 主 门 指 论文的  
学位论文 的的 许论文进入学  
校 阅 学位论文的 编入 进  
学位论文的 题 编 密的学位论文在 密  
学位论文  
1 密 在 年 密 授  
2 密  
在 号  
者 : : 年 月  
导师 : : 年 月

## 论 文 摘 要

外贸 业的 外贸 的 入 中小外贸企业在  
的 外贸中 的 资 问题 中小外贸企业业  
的 国际贸易融资 中小外贸企业的 的  
际中中小外贸企业 贸易融资 文 国际贸易  
融资的 论 国际贸易融资的 分 国  
进 贸易融资 论 国际贸易融资的 类 中小外贸  
企业贸易融资的 进 中小外贸企业 融资 进  
贸易融资 中小外贸企业贸易融资的  
文 指 国际贸易融资 国中小外贸企业 资 的  
的 小的 大的融资 融资 进  
的分 贸易融资 贸易融资 的  
国 外 贸  
易融资 在的 企业  
贸易融资的 中小外贸企业的贸易融资进 中  
小外贸企业 的贸易融资 中小外贸企业的国际  
贸易融资 中小外贸企业在竞争中 大  
国外贸 业的

**关键词：** 贸易融资 中小外贸 融资

厦门大学博硕士论文摘要库

## Abstracts

Nowadays, with the reforming of our country's foreign trade system, small and medium-sized foreign trade enterprises have taken an important role in the foreign trade economy. However capital shortage has been the "bottleneck" of foreign trade enterprises' development especially for those of small or medium size in China, and being incapable of getting financing support has been the block in their development all along. The article describes the theory and development history of foreign trade financing, analyzes and compares the characteristics of different international trade financing modes, and aims to help small and medium-sized foreign trade enterprises choose appropriate trade financing modes in order to break through the impediment of lack of capital.

The article points out that foreign trade financing has become one of the important channels to get flowing funds for small and medium-sized foreign trade enterprises. In order to get the largest profits at the smallest costs, on one hand we must make deep analysis of the financing cost, on the other hand we must strengthen control of financing risks and try to reduce country's risk, credit risk, interest rate risk, exchange rate risk and fraud risk. Finally, the government, banks and foreign trade enterprises must do their best on each side, so that we can develop the financing of small and medium-sized foreign trade enterprises, and promote our country's foreign trade to a higher level.

**Key Word:** International Trade Financing; Foreign Trade Enterprises;  
Financing Risks.

# 目 录

<b>第一章 导言 .....</b>	<b>1</b>
第一节 选题思路和意义 .....	1
第二节 研究内容和方法 .....	2
第三节 论文结构 .....	3
<b>第二章 国际贸易融资理论概述 .....</b>	<b>4</b>
第一节 国际贸易融资的概念及其发展历程 .....	4
第二节 国际贸易融资的特点和意义 .....	6
第三节 国际贸易融资类型 .....	10
第四节 国际贸易融资业务风险 .....	12
第五节 国际贸易融资基本原则 .....	15
<b>第三章 中小外贸企业国际贸易融资的现状和问题 .....</b>	<b>18</b>
第一节 中小外贸企业的地位和作用 .....	18
第二节 中小外贸企业的经营状态分析 .....	21
第三节 中小外贸企业国际贸易融资存在的问题 .....	24
第四节 其他国家进出口贸易融资制度简介和比较分析 .....	29
<b>第四章 中小外贸企业国际贸易融资方法分析 .....</b>	<b>33</b>
第一节 中小外贸企业有效获得贸易融资的方法 .....	33
第二节 国际贸易融资成本内涵及其构成 .....	35
第三节 降低融资成本的措施 .....	37
<b>第五章 中小外贸企业国际贸易融资管理办法 .....</b>	<b>43</b>
第一节 国际贸易融资风险管理的措施 .....	43
第二节 提高贸易融资管理水平的具体办法 .....	51



---

第六章 结论 .....	56
第一节 研究的主要结论 .....	56
第二节 启示和建议 .....	57
参考文献 .....	60
后 记 .....	61

厦门大学博士论文摘要库

## Contents

<b>1. Introduction.....</b>	<b>1</b>
1.1 Consideration and Aims .....	1
1.2 Content and Methods of Study .....	2
1.3 Article Structure.....	3
<b>2. Brief Introduction to International Trade Financing Theory .....</b>	<b>4</b>
2.1 Theory and Development of International Trade Financing .....	4
2.2 Characteristic and Functions of International Trade Financing.....	6
2.3 Types of International Trade Financing .....	9
2.4 Risks of International Trade Financing .....	11
2.5 Basic Principles of International Trade Financing .....	14
<b>3. Present Status and Problems of International Trade Financing</b>	
<b>of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises .....</b>	<b>17</b>
3.1 Status of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises .....	17
3.2 Analysis of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises'	
Comparing State .....	21
3.3 Problems of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises'	
International Trade Financing.....	23
3.4 Introduction and Comparing of Other Country's Foreign Trade	
Financing Systems .....	27
<b>4. Analysis of International Trade Financing Methods of Small and</b>	
<b>Medium-Sized Foreign Trade Enterprises.....</b>	<b>31</b>
4.1 Methods of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises to Get	
International Trade Financing .....	31
4.2 Cost of International Trade Financing .....	33

4.3 Measures to Reduce Financing Cost .....	35
<b>5. Management Methods of International Trade Financing Methods</b>	
<b>of Small and Medium-Sized Foreign Trade Enterprises .....</b>	<b>41</b>
5.1 Measures of Risks Management of International Trade Financing.....	41
5.2 Methods to Promote International Trade Financing Management .....	48
<b>6. Conclusions .....</b>	<b>53</b>
6.1 Main Conclusionsof Study.....	53
6.2 Suggestions.....	54
<b>Reference.....</b>	<b>56</b>
<b>Postscripts .....</b>	<b>57</b>

厦门大学博硕士论文摘要库

# 第一章 导言

## 第一节 选题思路和意义

年 中国的进 贸易 的 2000 年 2005 年  
 年 2001 年的年 10% 年 20% 2005 年 1-12  
 月 国 进 14221.2 23.2% 中: 7620  
 28.4% 进 6601.2 17.6% 进 1018.8  
 217.4% 2005 年的贸易 入 2001 年 年贸易 的 3  
 位

### 1 1996-2005 年中国进 位:

年	进				进		
		(%)		(%)		(%)	
1996	2898.81	3.2	1510.48	1.5	1388.33	5.1	122.15
1997	3251.62	12.2	1827.92	21.0	1423.70	2.5	404.22
1998	3239.49	-0.4	1837.12	0.5	1402.37	-1.5	434.75
1999	3606.30	11.3	1949.31	6.1	1656.99	18.2	292.32
2000	4742.97	31.5	2492.03	27.8	2250.94	35.8	241.09
2001	5096.51	7.5	2660.98	6.8	2435.53	8.2	225.45
2002	6207.66	21.8	3255.96	22.4	2951.70	21.2	304.26
2003	8512.07	37.1	4383.71	34.6	4128.36	39.9	255.34
2004	11547.92	35.7	5933.69	35.4	5614.23	36.0	319.46
2005	14221.2	23.2	7620	28.4	6601	17.6	1018.8

资 : 中国 外贸 [EB]中 人 国 外 <http://gcs.mofcom.gov.cn/table/2005qiu/05qiu01.doc>.

在外贸 业 的 外贸 业的 进  
 门 的中小企业 进 外  
 贸的 在 外 贸中 的 在业

资 : 中国 <http://www.china-customs.com/>

中小外贸企业融资的问题 贸易融资  
中小外贸企业的大 国际贸易融资 的  
进中小外贸企业进 业的 中小外  
贸企业的贸易融资 企业 的问题 文  
国际贸易融资的 分 国际贸易融资 的 研究中小外  
贸企业的贸易融资 贸易融资 中小外贸企业 贸  
易融资 资 的 大的

## 第二节 研究内容和方法

### 一、研究对象和内容

会的 国际贸易 国际 融 贸易融  
资的 的问题 的国际贸易融资 国  
品 国 的 进 的  
资 融 国际贸易融资 指在进 业 中  
品 的 品  
的融资业 文主 论 者 的国际贸易融资  
中小外贸企业在 的 贸易融资  
贸易融资的 国际贸易业 进 的

### 二、研究方法

在研究 文主 :  
1 论分 分 文 论 国际贸易融资的  
论 中小外贸企业融资 的 进 国际贸易融资  
的 指 国际贸易融资的 文 国际贸  
易融资的 论 国 的国际贸易融资的 中小企  
业的贸易融资的 贸易融资 贸易融资 的

．国际贸易融资研究[M]．：中国 会 学 2002.

2 分 分 文 在 中 业 的  
分国际 业 主 的中小外贸企业 的业  
进 分 问题的 分 论

### 第三节 论文结构

文 导 指 文的 题 文 国  
际贸易融资的 国际贸易融资业 的 类  
国际贸易融资的 论 融资  
国中小外贸企业进 贸易融资的 中小外贸企业国际贸易  
融资 的问题 分 在的 中小外贸企业  
贸易融资 中小外贸企业进 国际贸易融资的 进 分  
融资 的 中小外贸企业在国际贸易融资业 中的  
论 指  
进中小外贸企业国际贸易融资的

## 第二章 国际贸易融资理论概述

### 第一节 国际贸易融资的概念及其发展历程

#### 一、国际贸易融资的概念

国际贸易融资是指外国企业、银行或其他金融机构在国际贸易中，为进出口商提供资金融通的行为。国际贸易融资是国际贸易的重要组成部分，是国际贸易得以顺利进行的重要条件。国际贸易融资分为出口贸易融资和进口贸易融资两大类。出口贸易融资是指出口商在出口货物后，向金融机构申请融资，以解决资金周转问题。进口贸易融资是指进口商在进口货物前，向金融机构申请融资，以解决资金需求。国际贸易融资的发展经历了从传统的信用证融资到现代的保理、福费廷等多种形式的演变。国际贸易融资的国际化程度不断提高，为国际贸易的发展提供了有力的支持。

#### 二、国际贸易融资的发展历程

国际贸易融资的发展经历了漫长的历史过程。在奴隶社会和封建社会，国际贸易融资主要表现为简单的信用证和汇兑。随着资本主义的兴起，国际贸易融资逐渐发展成为一种专门的金融活动。19世纪中叶，随着国际贸易的迅速发展，国际贸易融资的规模不断扩大。20世纪初，国际贸易融资开始向现代化、国际化方向发展。二战后，国际贸易融资得到了进一步的完善和发展。随着全球化和贸易自由化的深入，国际贸易融资在国际贸易中的地位日益重要。

##### （一）奴隶社会的贸易融资

在奴隶社会，国际贸易融资主要表现为简单的信用证和汇兑。由于当时生产力水平低下，国际贸易规模有限，贸易融资的需求也相对较小。奴隶社会的贸易融资主要依赖于个人的信用和简单的金融工具。随着奴隶社会的瓦解和封建社会的兴起，贸易融资的形式和规模都发生了显著的变化。

1. 国际贸易融资研究[M]. : 中国 会 学 2002.  
2. 国际贸易 [M]. : 大学 2003.



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库